

РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ № 05-6/2-13-2012

14 января 2013 г.

г. Тверь

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Тверской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе (далее – Тверское УФАС России, Комиссия) в составе:

председатель Комиссии – Фомин В.М., руководитель управления;

члены Комиссии:

- Посохова Л.В., заместитель руководителя управления,

- Шибанов Я.А., специалист-эксперт отдела контроля размещения государственного заказа,

рассмотрев дело № 05-6/2-13-2012, возбужденное по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту размещения рекламы оказываемых Открытым акционерным обществом «ГУТА-БАНК» (далее – «ГУТА-БАНК», Банк) услуг,

в присутствии представителей

ОАО «ГУТА-БАНК»: ***,

УСТАНОВИЛА:

В ходе проверки соблюдения субъектами рекламного рынка законодательства о рекламе Тверским УФАС России в марте 2012 года выявлен факт размещения на рекламной конструкции, установленной по адресу: г. Тверь, ул. Новоторжская, напротив дома № 7, рекламы оказываемых Банком услуг по предоставлению кредита «КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ ОТ 14% годовых в рублях» следующего содержания.

В верхней части рекламного изображения размещен логотип и наименование ГУТА БАНК, а также указано: «Оставайся собой, расширяй возможности!». В средней части рекламного изображения на белом фоне шрифтом красного и черного цветов указано: «КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ ОТ 14% годовых в рублях». В нижней части рекламы указано: «8-800-100-47-00 Многоканальный телефон. Звонок по РФ бесплатный; Т. 49-48-53; 49-48-50; www.gutabank.ru»

В нижней части рекламы на белом фоне буквами серого цвета указано: «Кредит выдается сроком от 3 до 60 месяцев. Минимальная сумма кредита 50 000 рублей, максимальная 1 200 000 рублей. При сумме кредита свыше 750 000 рублей нужно поручительство физического лица. Кредит погашается ежемесячно, аннуитетными (равными) платежами. Процентная ставка зависит от срока кредита и результата андеррайтинга (проверки) клиента и составляет от 14 % до 26 % ».

В рамках проведения проверки по факту распространения вышеуказанной рекламы Тверским УФАС России установлено, что аналогичная реклама размещалась на территории других субъектов Российской Федерации, в частности, в городе Красноярск, в связи с чем, на основании ходатайства, Тверское УФАС России в соответствии с пунктом 6 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбуждённых по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 17.08.2006 № 508, наделено Федеральной антимонопольной службой полномочиями на возбуждение и рассмотрение дела по признакам нарушения законодательства о рекламе в отношении ОАО «ГУТА-Банк» по факту распространения рекламы услуг по предоставлению кредита «КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ ОТ 14% годовых в рублях», содержащей признаки нарушения части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон).

Настоящее дело Тверским УФАС России возбуждено 16.10.2012.

В ходе рассмотрения дела установлено, что спорная реклама размещалась на основании договора № 346, заключенного 19.03.2012 Банком и ООО «Коммуникационная группа «Актив-медиа». Пунктом 1.1 договора предусмотрено, что ООО «Коммуникационная группа «Актив-медиа»» обязуется оказать услуги по организации размещения рекламно-информационных материалов Банка на рекламных поверхностях, указанных в приложении к договору.

Согласно представленным 07.12.2012 при рассмотрении настоящего дела ОАО «ГУТА-Банк» письменным пояснениям, содержание рекламы «КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ ОТ 14% годовых в рублях», размещенной как в г. Твери на рекламных конструкциях по адресу: г. Тверь, ул. Новоторжская, напротив дома № 7 (Молодежный-правый), а также по адресу: г. Тверь, Тверской проспект, напротив магазина «Детский мир», а также в других субъектах Российской Федерации определялось непосредственно Банком. Указанная реклама размещалась с 01.08.2012 по 30.08.2012 г. Кроме того, реклама размещалась в г. Москве, а также по месту нахождения филиалов Банка – г.г. Санкт-Петербург, Нижний-Новгород, Новосибирск, Ростов-на-Дону, Челябинск, Краснодар, Екатеринбург, Тамбов, Калининград, Воронеж, Казань, Самара, Волгоград в период с 01.08.2012 по 01.10.2012 год. Из пояснений Банка также следует, что на дату рассмотрения дела распространение рекламы услуг по кредиту «КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ ОТ 14% годовых в рублях» прекращено, демонтаж рекламы осуществлен в начале сентября 2012 г., и по состоянию на 12.11.2012 года аналогичная реклама не размещается.

В соответствии со статьей 1 Закона **целями настоящего Закона являются** развитие рынков товаров, работ и услуг на основе соблюдения принципов добросовестной конкуренции, обеспечение в Российской Федерации единства экономического пространства, **реализация права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, предупреждение нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы.**

В соответствии со статьей 3 Закона **реклама** это информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к

нему и его продвижение на рынке; **объект рекламирования** - товар, средство его индивидуализации, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, концерт, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама; **товар** - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот; **ненадлежащая реклама** - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации; **рекламодатель** - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Указанная выше реклама кредитного продукта «КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ ОТ 14% годовых в рублях», полностью подпадает под определение, данное в статье 3 Закона, поскольку содержит информацию, распространяемую с использованием рекламного щита, адресованную неопределенному кругу лиц и направленную на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке. Объектом рекламирования является такая оказываемая Банком финансовая услуга как предоставление кредита «Кредитная весна».

Законом установлены как общие требования к рекламе (статья 5 Закона), так и особенности рекламы отдельных видов товаров (глава 3 Закона).

В соответствии с частью 1 статьи 5 Закона реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

В силу части 7 статьи 5 Закона о рекламе не допускается реклама, в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или использования, если при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение [потребители рекламы](#).

Специальные требования к рекламе финансовых услуг установлены статьей 28 Закона.

В частности, пунктом 2 части 2 и частью 3 статьи 28 Закона предусмотрено, что реклама банковских услуг не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из этих условий; если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать другие условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее.

Системный анализ положений Закона о рекламе позволяет сделать вывод о том, что требование части 2 и 3 статьи 28 этого Закона корреспондирует с частью 7 статьи 5 Закона о рекламе. Оно установлено в интересах потребителя, с целью формирования у него правильного (неискаженного и относительно полного) представления о рекламируемом объекте (услуге). Характер и степень общественной опасности соответствующего нарушения подлежат оценке с учетом обозначенных цели и интересов.

Как указано выше, объектом рекламирования является финансовая услуга – услуга по предоставлению кредита, следовательно, в отношении распространения такой рекламы применяются предусмотренные пунктом 2 части 2 и части 3 статьи 28 Закона специальные требования.

Реклама содержит информацию о минимальной процентной ставке по кредиту – 14%, это условие указано крупным шрифтом, и такая информация с учетом цветовой гаммы и места ее расположения в рекламе в первую очередь воспринимается потребителями рекламы.

Условия предоставления кредита - срок, сумма кредита и иные условия, являющиеся существенными условиями договора предоставления кредита, поскольку без них (при наличии информации только о процентной ставке) невозможно определить сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, указаны мелким шрифтом; в частности, размер шрифта, которым прописаны такие условия более чем в 20 раз отличается от размера шрифта с указанием минимальной процентной ставки, и более чем в 10 раз от шрифта слов «Кредит наличными»). При этом реклама размещена на щите с динамической поверхностью (призмавижн – билборд), а указанные условия прописаны буквами светло-серого (или имеющими сероватый оттенок) цвета на белом фоне, что еще больше затрудняет восприятие таких условий потенциальными потребителями.

Кроме того, в прописанных мелким шрифтом условиях указано, что процентная ставка зависит от срока кредита и результата андеррайтинга (проверки) клиента и составляет от 14% до 26 %.

Приложением № 1 к Решению Кредитного комитета от 26.07.2012 г., определены условия предоставления физическим лицам типового кредитного продукта «Потребительский кредит» и описан порядок расчета максимального размера суммы денежных средств, выдаваемой физическому лицу в рамках данного продукта.

Пунктом 3 «Целевая аудитория» Приложением № 1 к Решению Кредитного комитета условия Кредитных лимитов определяются в соответствии с принадлежностью физических лиц к следующим категориям:

-Клиенты категории Staff GB - сотрудники ГУТА-БАНК (ОАО);

-Клиенты категории Staff GG - сотрудники компаний НП Группа ГУТА;

-Клиенты категории Payroll - сотрудники компаний, обслуживающихся в Банке по зарплатным проектам, не входящие в Staff GG;

-Клиенты категории Staff Partner - сотрудники компаний - партнеров Группы Гута, Банка, а также Сотрудники компаний, соответствующие требованиям: штат компании не менее 100 человек, наличие официального сайта, ежемесячные обороты по расчетным счетам не менее 40 млн. руб., а также сотрудники всех государственных учреждений и бюджетных

организаций без дополнительных требований. Перечень компаний обновляется на регулярной основе, вхождение компаний в указанный перечень устанавливается Правлением Банка;

-Клиенты категории Clients CI - клиенты компаний «ГУТА-КЛИНИК» и «ГУТА-Страхование» - физические лица имеющие действующий договор на предоставление услуг с данными компаниями, при этом суммарная стоимость оплаченных услуг должна быть не менее 10 000 руб. за последние 12 мес;

-Клиенты категории Satisfactory - физические лица, которые не относятся к категориям Staff GB, Staff GG, Payroll, Staff Partner, Clients CI.

Согласно подпункту 4.4.1 пункта 4 Приложения № 1 к Решению Кредитного комитета минимально возможную ставку по кредиту 14 % могут получить категории клиентов Staff GG, Staff GB, Payroll, Staff Partner, Clients CI и только при условии выявления в результате андеррайтинга следующих факторов: А) при наличии регистрации в регионе нахождения подразделения банка (кроме клиентов категории Staff GB Регион МО приравнивается к Москве, Ленинградская область к Санкт-Петербургу, республика Адыгея приравнивается к Краснодарскому краю Б) Среднемесячный Доход Клиента (Москва) после удержания налогов не менее 30 000 (Тридцать тысяч) рублей./ Среднемесячный Доход Клиента (Регионы) после удержания налогов не менее 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей. Срок кредитования: до 25 месяцев - Ставка 14 % Срок кредитования: 25-60 месяцев - Ставка 16 %.

Таким образом, клиенты категории Satisfactory (т.е. физические лица, которые не относятся к сотрудникам Банка, компаний НП Группы ГУТА, компаний партнеров Банка, клиентам компаний «ГУТА-КЛИНИК» и «ГУТА-Страхование»), фактически не могут получить минимально возможную ставку 14%. Минимально возможная ставка, предусмотренная для данной категории – 18% (подпункт 4.4.5 пункта 4 Приложения № 1 к Решению Кредитного комитета).

Распространяемая Обществом реклама банковской услуги направлена на формирование у потребителей желания ею воспользоваться, таким образом, существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой.

Отсутствие в рекламе какой-либо существенной части информации о кредите, в том числе, указание таких условий способом, затрудняющим восприятие такой информации, в частности, мелким шрифтом, неконтрастным от основного фона рекламы цветом, приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемым вкладом.

Так как рассматриваемая реклама является наружной, размещена вдоль автомобильных дорог, следовательно, она предназначена для импульсного восприятия потребителями размещенной на ней информации (относительно быстрого и четкого осознания предлагаемой информации, а также ее понимания и уяснения без совершения действий, направленных на специальное, длительное и сосредоточенное внимание).

Согласно представленным пояснениям Банка, содержание макета рекламы определялось Банком; Банк считает, что все необходимые условия, определяющие фактическую стоимость кредита и влияющих на нее, в рассматриваемом рекламном объявлении присутствуют.

Комиссия Тверского УФАС России считает приведенные доводы несостоятельными в силу нижеследующего.

Как следует из положений статьи 5 Закона, реклама должна быть добросовестной и достоверной и не должна вводить в заблуждение потребителей; не допускается реклама, в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или использования, если при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение [потребители рекламы](#).

В данном случае необходимо принимать во внимание факт отсутствия существенных условий, определяющих и влияющих на фактическую стоимость кредита, а именно всех условий получения кредита по минимальной ставке андеррайтинга (проверки) клиента, при которых идет вариация процентной ставки от 14 % до 26 % в зависимости от категории клиента и срока кредитования.

Указание на то, что процентная ставка зависит от срока кредита и результата андеррайтинга (проверки) клиента, способно обмануть ожидания потребителя, в частности, физических лиц, для которых, при обращении к Банку будет не доступна минимально возможная кредитная ставка 14 %, что не может свидетельствовать о том, что указаны все условия, влияющие на расходы, которые понесут получатели кредита. Указание в рекламе на «андеррайтинг (проверку)» как на условие, определяющее фактическую стоимость кредита и влияющее на нее, не свидетельствует о соблюдении буквальных требований частей 2 и 3 статьи 28 Закона, поскольку само по себе не является условием, определяющим фактическую стоимость кредита.

Кроме того, формальное присутствие в рекламе условий приобретения банковской услуги, напечатанных мелким шрифтом, не позволяет потребителю рекламы воспринимать данные сведения и соответственно не может рассматриваться как их фактическое наличие, поскольку может ввести потребителей рекламы в заблуждение относительно условий, влияющих на сумму расходов.

Таким образом, отсутствие существенных условий, а также указание мелким шрифтом существенных условий кредита не свидетельствует о доведении до неопределённого круга лиц требуемой информации надлежащим образом, в связи с чем потребитель фактически не получил предусмотренную законом информацию и вводится в заблуждение относительно предлагаемой услуги.

Следовательно, при размещении рекламы оказываемых ОАО «ГУТА-БАНК» услуг по предоставлению кредита «КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ ОТ 14% годовых в рублях» нарушены требования пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 и части 7 статьи 5 Закона.

В соответствии с частями 6 и 8 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение требований частей 2, 3 статьи 28, части 7 статьи 5 Закона несет рекламодатель, а также рекламопроизводитель - в случае, если будет доказано, что нарушение произошло по его вине.

Как указано выше, **рекламодатель** это изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо. Как следует из приведенных выше договоров и пояснений Банка **продавцом**

товара и лицом, определившим объект рекламирования и содержание рекламы, а, следовательно, и рекламодателем, - является Открытое акционерное общество «ГУТА-БАНК».

Руководствуясь пунктом 2 части 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона от 13.03.2006 № 38 – ФЗ «О рекламе» и в соответствии с пунктами 37 - 42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 17.08.2006 № 508, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать рекламу услуг по предоставлению кредита «КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ ОТ 14% годовых в рублях», размещаемую Открытым акционерным обществом «ГУТА-БАНК» в период с 01.08.2012 по 31.08.2012, ненадлежащей; Открытое акционерное общество «ГУТА-БАНК» - нарушившим требования пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28, части 7 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38 – ФЗ «О рекламе».

2. Предписание об устранении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе Открытому акционерному обществу «ГУТА-БАНК» не выдавать, поскольку нарушение устранено до рассмотрения настоящего дела по существу.

3. Передать материалы дела № 05-6/2-13-2012 уполномоченному должностному лицу Тверского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме 28 января 2013 года.

Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии

В.М. Фомин

Члены Комиссии

Л.В. Посохова

Я.А. Шибанов